

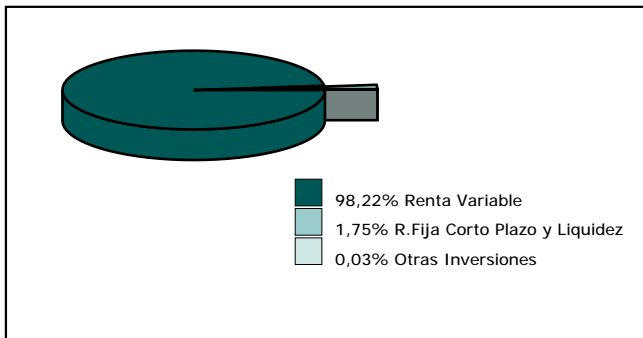
INDEXA MÁS R.ACCIONES
31 de diciembre de 2020 al 31 de diciembre de 2021

DATOS GENERALES DEL PLAN DE PREVISIÓN

ENTIDAD PROMOTORA DEL PLAN	CASER DIRECTO (Indexa)
EPSV	INDEXA MÁS RENTABILIDAD ACCIONES,PPSI
ENTIDAD DEPOSITARIA DEL PLAN	CECABANK, S.A.
CATEGORÍA DE INVERSIÓN DEL PLAN	RENDA VARIABLE
CARTERA DE INVERSIÓN DEL PLAN	16.829.286,60€

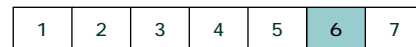
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO DEL PLAN DE PREVISIÓN Y NIVEL DE RIESGO

DISTRIBUCIÓN DE LA INVERSIÓN TOTAL POR TIPO DE ACTIVOS



PERFIL DE RIESGO DE SU INVERSIÓN

Menor riesgo Mayor riesgo
Rendimiento potencialmente menor Rendimiento potencialmente mayor



La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

El perfil de riesgo señalado es un dato meramente indicativo del riesgo del Plan y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Plan, por lo que podría variar a lo largo del tiempo.

Al inicio del período (%)

	RENDA VARIABLE			RENDA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
<u>Plan de Previsión</u>	<u>Contado</u>	<u>Derivados</u>	<u>Fondos</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>I. Alternativas</u>	<u>I. Inmobiliarias</u>	<u>Otros</u>
INDEXA MÁS R.ACCIONE	0,00%	0,00%	97,48%	0,00%	2,52%	0,00%	0,00%	0,00%

Al final del período (%)

	RENDA VARIABLE			RENDA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
<u>Plan de Previsión</u>	<u>Contado</u>	<u>Derivados</u>	<u>Fondos</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>I. Alternativas</u>	<u>I. Inmobiliarias</u>	<u>Otros</u>
INDEXA MÁS R.ACCIONE	19,62%	0,00%	78,60%	0,00%	1,75%	0,00%	0,00%	0,03%

RENTABILIDAD DEL PLAN DE PREVISIÓN (Expresada en términos T.A.E. para períodos superiores o iguales a un año)*

<u>Plan de Previsión</u>	<u>Último Trimestre</u>	<u>Acumulada ejercicio actual</u>	<u>Último ejercicio económico</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>3 años</u>	<u>5 años</u>	<u>10 años</u>	<u>Desde Inicio</u>
INDEXA MÁS R.ACCIONE Fecha inicio: 13/09/2018	7,58%	25,60%	25,60%	3,90%	27,35%	18,44%	---	---	12,99%

* Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES Y GASTOS DEL PLAN DE PREVISIÓN

<u>Plan de Previsión</u>	<u>Cuenta de Posición Media</u>	<u>Comisión de Gestión (I)</u>	<u>Comisión de Depósito (I)</u>	<u>Comisiones Indirectas (II)</u>	<u>Otros Gastos (III)</u>
INDEXA MÁS R.ACCIONES	12.760.477,93€	0,392%	0,050%	0,063%	0,079%
§ Entidad Depositaria: CECABANK, S.A.					
§ Socio Promotor: CASER DIRECTO (Indexa)					

(I) Los porcentajes de comisión detallados corresponden a la comisión realmente cargada en el ejercicio (no comisión anualizada).

(II) El porcentaje detallado corresponde a las comisiones indirectas en instituciones de inversión colectiva y entidades de capital riesgo.

(III) El porcentaje detallado en 'Otros gastos' engloba los gastos de intermediación y gastos de auditoría. No incluye los impuestos no deducibles de los rendimientos por dividendos.



EVOLUCIÓN DE LOS MERCADOS FINANCIEROS

INDEXA MÁS RENTABILIDAD ACCIONES.PPSI E.P.S.V.

Las EPSV INDEXA MÁS RENTABILIDAD ACCIONES e INDEXA MÁS RENTABILIDAD BONOS, gestionadas por Caser Previsión y asesoradas por Indexa Capital AV, invierten en una cartera de ETFs indexados con diversificación global.

El modelo de gestión, publicado en <https://indexacapital.com/es/esp/model?product=epsv>, tiende a replicar los mercados globales con los menores costes posibles, para poder ofrecer al participante la máxima diversificación, con los menores costes, y con ello la máxima rentabilidad por riesgo a largo plazo.

Se trata de una gestión indexada, que no toma decisiones tácticas activas según la evolución del mercado a corto plazo.

INFORMACIÓN DE SUS FONDOS DE PENSIONES

INDEXA MÁS RENTABILIDAD ACCIONES.PPSI

La expectativa de rentabilidad a largo plazo del plan de previsión social de acciones (Indexa Más Rentabilidad Acciones PPSI, código EPSV 192 y código plan 12) es de 4,3% anual, con una volatilidad de 12,3 % y un ratio de Sharpe esperado (rentabilidad / riesgo) de 0,35.

La composición del plan de pensiones es la siguiente (nombre del ETF, ISIN, clase de activo y peso en la cartera del plan de pensiones):

- Vanguard FTSE Developed ETF (US9219438580), Acciones Global, 10%
- SPDR S&P 500 ETF Trust (US78462F1030), Acciones EEUU, 20%
- Ishares Core S&P Total Us Stock Market (US4642871507), Acciones EEUU, 20%
- Schwab US Large-Cap Value ETF (US8085244098), Acciones EEUU, 5%
- Lyxor Core Eurostoxx 600 (LU0908500753), Acciones Europa, 15%
- Xtrackers Euro Stoxx 50 (LU0274211217), Acciones Europa, 10%
- Nomura ETF Topix (JP3027630007), Acciones Japón, 10%
- Vanguard FTSE Emerging Market (US9220428588), Acciones Países Emergentes, 10%

MODIFICACIÓN REDACCIÓN POLÍTICA DE INVERSIÓN

Se ha modificado la redacción de la política de inversión del fondo al objeto de realizar una indicación más genérica de los índices de referencia o benchmark en los cuales se invierte, eliminándose ciertas referencias específicas a benchmarks concretos, sin que en ningún caso esta modificación en la redacción suponga un cambio en la vocación inversora del fondo.



AC/2022/16705270/1